

- Правовые и социально-экономические аспекты стратегии модернизации России: проблемы обновления и сохранения преемственности. Тезисы Международной научно-практической конференции. – Сочи, 2011.
3. Игнатова Т.В., Пономарев А.И. Налоговое администрирование в Российской Федерации. – М.: Финансы и статистика, 2006.
 4. Гончаренко Л.И. Администрирование налога на добавленную стоимость: проблемы и пути решения. – М.: Дашков и К, 2007.
 5. Официальный сайт проекта «Ведение бизнеса» Группы Всемирного Банка [электронный ресурс]. – Режим доступа: www.russian.doingbusiness.org
 6. Официальный сайт Министерства здравоохранения Российской Федерации [электронный ресурс]. – Режим доступа: www.rosminzdrav.ru
 7. Официальный сайт ТФОМС Ростовской области [электронный ресурс]. – Режим доступа: www.rostov-tfoms.ru
 8. Хашева З.М., Артеменко Д.А., Белокрылова О.С., Поролло Е.В., Артеменко Г.А. Налоговое администрирование и налоговый контроль: теория и практика. – Краснодар, 2006.

УДК 336.719
ББК 65.262.1
К 96

К ВОПРОСУ О ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИДАХ

(Рецензирована)

Кушу Светлана Олеговна,
кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита Южного института менеджмента, г. Краснодар. Тел.: (918) 420 24 20, e-mail: svetlana.kushu.84@mail.ru

Ануфриева Инна Сергеевна,
студентка Южного института менеджмента, г. Краснодар. Тел.: (918) 116 64 87,
e-mail: anufrieva.inna@mail.ru

Аннотация. *Статья описывает комплекс проблем, решение которых необходимо для устранения мошенничества касательно финансовых пирамид классического вида и в социальных сетях.*

Ключевые слова: *финансы, финансовая сфера, экономика, финансовый рынок.*

THE QUESTION OF THE PYRAMID SCHEMES

Kushu Svetlana Olegovna,
candidate of the Economic Sciences, associate professor of finance Department of the Southern Institute of Management, Krasnodar. Ph.: (918) 420 24 20, e-mail: svetlana.kushu.84@mail.ru

Anufrieva Inna Sergeevna,
student of the Southern Institute of Management, Krasnodar. Ph.: (918) 116 64 87,
e-mail: anufrieva.inna@mail.ru

Summary. *Article describes the range of issues necessary for the elimination of fraud concerning the financial pyramids classic look and social networks.*

Keywords: *finance, financial sektor, the economy, the financial market.*

Наша нынешняя повседневная жизнь напрямую зависит от финансов, поэтому надлежит рассмотреть одну из проблем, связанную с заработком денег.

У каждого человека есть свой источник заработка: у трудоспособного населения – работа, у детей – родители, у студентов, помимо родителей, источником заработка являются стипендия и различного вида подработка. Но всем известна поговорка: «Чем больше есть, тем больше хочется». Другая ситуация когда у человека вообще ничего нет. В этом случае, он согласен на любые предложения, которые помогут ему стать немножечко богаче. Тут на помощь приходят невероятно прибыльные компании, обещающие своим работникам «золотые горы» почти даром. А кто откажется от улучшения своего финансового положения, ничего при этом не делая? Конечно же, никто. На этой почве стали возникать различные способы получения лёгких денег. Как правило, такие способы основаны на мошенничестве и обмане граждан, с целью безвозмездно заполучить их деньги. С самого детства мы знаем про то, что бесплатный сыр бывает только в мышеловке, но многие из нас зачастую забывают про эту справедливую закономерность. Исходя из этого, необходимо рассмотреть один из подобных способов получения дохода – финансовые пирамиды.

Для начала разберёмся, в чём заключается сущность финансовых пирамид, или, как ещё их называют, инвестиционных пирамид.

Финансовая пирамида – это способ обогащения, при котором денежные средства перераспределяются от нижестоящих участников к вышестоящим участникам пирамиды. Другими словами, верхушка пирамиды всегда в выигрыше, а участники, находящиеся в основании, могут потерять практически всё. Существует несколько видов подобных пирамид:

1. Многоуровневая. Такая финансовая пирамида вменяет в обязанность каждому участнику внести первоначальный взнос при вступлении в организацию, распределяемый между пригласившим новичка участником и пригласившим пригласившего участника. Далее каждый прибывший обязательно должен пригласить n -ое число участников, вклады которых пойдут новичку и пригласившему его ранее. Причиной краха таким образом организованной пирамиды является нехватка участников. Подобная пирамида может продержаться до седьмого, максимум до десятого уровня. Все неспособные найти новых вкладчиков участники несут огромные убытки (в каждом случае индивидуальные). Многоуровневая инвестиционная пирамида является прибыльной только для организатора и

тех участников, которые вложили свои средства первыми, для остальных же вкладчиков это заведомо бесперспективное дело.

2. Схема Понци в финансовых пирамидах. Изобретатель этой пирамиды – Чарльз Понци. Именно он организовал первую финансовую пирамиду на территории Соединенных Штатов Америки. Для получения дохода первоначальным вкладчикам нет нужды привлекать новичков. Первопроходцы получают доход за счёт собственных средств организатора этой схемы, привлечение новых вкладчиков основывается понаслышке об ультрасовременной супердоходной инвестиционной разработке организатора, которая подкрепляется словами вкладчиков, уже получивших прибыль. Теперь пирамида становится рентабельной, вкладчики обогащаются за счёт привлечённых от новичков средств. Значит, каждый инвестор этой пирамиды вступил в неё для того, чтобы получить прибыль, а так как её организатор не занимается другой деятельностью, кроме привлечения всё новых вкладчиков, то упадок этой схемы прямо пропорционален числу вновь привлечённых инвесторов. Обычно после этого основатель пирамиды скрывается вместе со всеми вложенными участниками средствами. Такая финансовая пирамида приносит огромный доход только организатору данной схемы.

3. Маскирующаяся пирамида. Такие пирамиды маскируются под многоуровневый маркетинг, то есть это пирамиды, продающие какой-либо товар или услугу. Участники вступают в данную пирамиду и находят человека приобретающего данный товар или услугу. После чего участник получает комиссионное вознаграждение. Товар – это, своего рода, прикрытие организации для снятия с себя подозрения в деятельности обычной финансовой пирамиды.

4. Матричная пирамида. Выше перечисленные пирамиды могут быть ещё и матричного типа. Это значит, что каждому новому участнику необходимо заполнить ряды участников под собой, и только лишь после заполнения рядов второго и третьего порядка он сможет получить прибыль.

Организаторы инвестиционных пирамид с помощью психологическим уловок, тщательно отработанных аргументов и непонятной терминологией без труда формируют мнение «жертв» в свою пользу.

Все предыдущие перечисленные инвестиционные пирамиды не менее часто встречаются и в социальных сетях. Достаточно зайти на сайт «Одноклассники» или «ВКонтакте», как тут же появляется информация о том, как быстро заработать, всплывают ссылки для перехода по этим вопросам, даже предлагаются бесплатные звонки. Часто до-

статочно просто ввести номер телефона, чтобы с него сразу стали «скачивать» деньги. Таким же образом мошенники действуют под видом Интернет-магазинов: покупатель, желая получить нужный товар (а это тоже своего рода прибыль), перечисляет определённую сумму на обозначенный счёт. Когда набирается достаточно количество «вкладчиков», организатор просто исчезает с деньгами.

В результате развития средств телекоммуникации этот «хитрый» вид заработка получил особое развитие: финансовые пирамиды одна за другой стали появляться в социальных сетях. И это естественно, ведь подобные пирамиды в интернете функционируют значительно легче, чем классические сетевые компании. Это связано с тем, что в интернете легче заинтересовать участников пирамиды, привлекая при помощи электронных денег их финансовые средства. Все это делается с помощью навязчивой рекламы, а именно: послание приглашений по почте, бесконечно всплывающие окна на сайтах с заманчивыми предложениями, рассылки спама и т.д. К тому же, через всемирную сеть организовать инвестиционную пирамиду можно анонимно. А это значит, что отслеживание денежных потоков, привлечение к юридической ответственности и возврат денег становятся практически невозможными. Из всего этого следует, что в интернете самые благоприятные условия для желающих заработать лёгкие деньги. В качестве примера можно привести целый ряд интернет-пирамид: «Бинар» (My Binar), «программа Super Prodig», проекты, замаскированные под псевдодоверительное управление брокеров MMCIS (Index Top 20), «программа NewPRO», проекты Мавроди MMM-2011 и MMM-2012.

Исходя из проведённых наблюдений, был сделан вывод о том, что во всемирной сети огромное количество информации и статей о том, как распознать финансовые пирамиды, но человек психологически устроен так, что и не подумает искать информацию по определённой проблеме, пока не столкнётся с ней лично. А государством не приняты достаточные меры для защиты граждан от финансовых пирамид. К сожалению, в России не существует запрет на такой вид деятельности, однако, согласно действующему Уголовному Кодексу РФ, организаторы финансовых пирамид любого вида будут нести ответственность согласно статьям о мошенничестве (ст. 159 УК РФ) и незаконном предпринимательстве (ст. 171 УК РФ). Как показывает практика, таких мер недостаточно. По официальным данным, согласно статистическим подсчётам, за последние 10 лет на территории Российской Федерации появилось около 2000 финансовых пирамид разных видов. В некоторых странах

предусмотрена казнь за организацию пирамидальных структур. Лишение жизни не самый лучший выход, хотя он и является наиболее эффективным, достаточно того, чтобы граждане государства были достаточно осведомлены о возможной опасности, угрожающей их финансовым средствам. Это легко сделать с помощью СМИ: регулярно опубликовывать статьи в газете с информацией о новых финансовых пирамидах; предупреждать телезрителей с помощью рекламы. Необходимо в школах и вузах проводить беседы касательно данной темы. Пока не будут предприняты меры, необходимо самостоятельно научиться разоблачать финансовые пирамиды, для защиты своего бюджета.

Инвестиционные (финансовые) пирамиды имеют свои признаки, благодаря которым становится возможным их вычисление из массы иных компаний и организаций.

К ним относятся:

1. Анонимность

Закрытая информация об учредителе компании или её руководстве. Так же могут называться совершенно неизвестные иностранные фамилии.

2. Высокая доходность

Обещание высоких процентов, преувеличивающих 20% годовых. Необходимо помнить, что даже банки повышают процентную ставку так высоко, они знают о небезопасности ставки свыше 10%

3. Отсутствие лицензии

Компания, утверждающая, что для осуществления её деятельности не требуется лицензия, должна предоставить хотя бы такие документы, как устав и баланс.

4. Специальные взносы

Потенциальной жертве руководитель компании предлагается определённый вид деятельности для получения прибыли, но для участия в компании требуют внести обязательный взнос. Сумма может быть незначительной, и делается это для того чтобы привлечь как можно больше будущих «жертв».

5. Отсутствие продукта.

Сетевой маркетинг заключается в реализации определённой продукции. Исключением является только финансовая пирамида.

6. Выдвинутый для продажи продукт не имеет ценности.

Продукт существует, но на него отсутствует спрос. Таким товаром интересуются не больше 1-2% от всех дистрибьюторов. Примером такой скрытой пирамиды может служить InMarket, предлагающий по завышенным ценам, якобы очень необходимые компьютерные курсы, на самом деле являющиеся обычными курсами работы в Windows.

7. Завышенные цены на сомнительную продукцию.

Навязчивое предложение приобрести (для себя или для продажи) чудодейственное растение по соответствующей высокой цене импортного происхождения, но в действительности в роли чудо-растения может выступать сушёный подорожник, стоимостью 5 рублей за килограмм.

8. Психологическое давление и бесконечная мотивация

Специалисты в финансовых пирамидах используют психологические приемы, эмоциональное давление на человека для достижения своей цели.

9. Отсутствие обязательств

В договорах финансовых пирамид отсутствуют пункты про обязательства компании. Читать документ следует предельно внимательно, часто одним из пунктов прописывается, что в случае краха компании, вкладчикам ничего не возвращается.

10. Хранение коммерческой тайны

Должно вызывать опасения то, что сотрудники такой организации, требуют подписку о неразглашении условий договора и деятельности организации.

11. Необоснованный высокий уровень доходности компании.

Финансовыми пирамидами являются также большинство хайп-проектов, которые по своей организации похожи на инвестиционные фонды с очень высокой доходностью.

12. Система финансовой взаимопомощи.

Версии систем финансовой взаимопомощи или касс взаимопомощи, в которых финансовые обязательства маскируются видом добровольных взносов и безвозвратных пожертвований. Примером такой системы является «Give1 Get4»

Выше перечислены распространенные признаки финансовой пирамиды. Наличие хотя бы нескольких из них сразу ставит под сомнение законность организации. Тем не менее, можно ли заработать денег на пирамиде? Да. Но только если вы пришли туда одним из первых, что нельзя знать наверняка. Если же вы уже попали в пирамидальную организацию не стоит паниковать. Единствен-

ным выходом из положения является обращение в правоохранительные органы (полицию), и с их помощью, возможно, получится вернуть часть потерянных денег. Но из проведенного анализа было выяснено, что инвестируемые деньги финансовым пирамидам чаще всего пропадают бесследно.

Для того чтобы убедиться в актуальности данного вопроса, был проведен социологический опрос сельских жителей. В результате мониторинга жителей станицы Медведовской (было опрошено 52 человека в возрасте от 15 до 55 лет) можно сделать вывод, что 45% респондентов знают, что такое финансовая пирамида, никогда не были вкладчиками подобного рода предприятий, хотя в качестве примера приводят только пресловутую АО МММ. А вот о финансовых пирамидах в социальной сети слышали всего 25% опрошенных. Информацию «Как быстро заработать в интернете», «Быстрый заработок в интернете», «Как заработать, не выходя из дома» 30% опрошенных не считают мошенничеством, уверены, что так действительно можно обогатиться.

Таким образом, становится очевидным, что больше половины сельского населения (75%) не достаточно осведомлены о существовании финансовых интернет-пирамид находятся в группе риска. Значит, такого рода проблема актуальна на сегодняшний день. Пока население будет недостаточно информировано о существовании таких пирамид, их организаторы будут получать прибыль, а вкладчики нести потери.

ИСТОЧНИКИ:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации. – М.: Омега-Л, 2014. – 204 с.
2. Кушу С.О., Цику Б.Х. Финансы организаций // Учебное пособие. – Краснодар: Южный институт менеджмента, 2012. – 168 с.
3. Кэрролл Р. Т. Финансовая пирамида // Энциклопедия заблуждений: собрание невероятных фактов, удивительных открытий и опасных поверий. – М.: Вильямс, 2005. – 672 с.
4. Основы организации бизнеса: учебник / К.М. Пирогов, Н.К. Темнова, И.В. Гуськова. – М.: КНО-РУС, 2007.